

Налог на доходы физических лиц

Налог на доходы физических лиц

- Прямой федеральный налог.
Установлен гл. 23 НК РФ.

Налогоплательщики

- Физические лица – налоговые резиденты РФ (находящиеся на территории РФ не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев).
- Физические лица – нерезиденты РФ, получающие доходы от источников в РФ.

Объект налогообложения

- Для налоговых резидентов – доходы, полученные от источников как в РФ, так и за пределами РФ.
- Для нерезидентов – доходы, полученные от источников в РФ.

Налоговая база

НБ

=

Доходы

-

Доходы, не подлежащие НО

-

Налоговые вычеты

Налоговые ставки

1. Доходы, полученные нерезидентами – **30%**.
2. Доходы, полученные нерезидентами в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций – **15%**.
3. Доходы, полученные налоговыми резидентами от долевого участия в деятельности организаций в виде дивидендов – **9%**.
4. Доходы, полученные от выигрышей в конкурсах, играх и т.д. – **35%**.
5. Все остальные доходы, полученные

Налоговый период

- Налоговым периодом по НДФЛ признается **календарный год.**

Вычеты по НДФЛ

При расчете налоговой базы доходы, облагаемые по ставке 13%, могут быть уменьшены на сумму вычетов.

- Стандартный.
- Социальный.
- Имущественный.
- Профессиональный.

Имущественный вычет

предоставляется налогоплательщикам на суммы полученные от продажи имущества или доли в нем:

- ✓ жилых домов,
- ✓ квартир,
- ✓ дач,
- ✓ садовых домиков
- ✓ земельных участков
- ✓ Иное имущество (автомобиль).

Условия предоставления имущественного вычета

□ Зависит от срока владения объектом
(до 01.01.16 – был сроком нахождения в собственности только 3 года)

С 01.01.2016 вводится новое понятие «минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества» . И может быть 3 года или 5 лет .

Срок 5 лет применяется для всех налогоплательщиков и всего вида имущества, кроме

трех категорий владельцев недвижимым имуществом в зависимости от способа получения права собственности на объект недвижимости.

Если право собственности получено в результате:

1. Приватизации объекта недвижимости;
2. Наследования или дарения объекта недвижимости (только близкими родственниками, причем степень родства при этом определяется в соответствии с Семейным кодексом РФ.

Минимальный предельный срок владения

Региональные власти получили право снижать минимальный предельный срок владения объектом недвижимости.

Если в регионе этот срок снизят на один год, то не платить НДФЛ можно будет тем, у кого недвижимость была в собственности не менее 4-х лет.

Период введения в действия «минимального предельного срока владения объектом недвижимого имущества»:

Если же оформить недвижимость в собственность после 1 января 2016 года, то в целях налогообложения полученных от продажи доходов будет учитываться либо **общий (5 лет), либо региональный (то есть сокращенный)** «минимальный предельный срок владения объектом недвижимого имущества».

Порядок определения даты приобретения недвижимости в собственность

Зависит от основания для получения права собственности, например:

- если вы покупаете недвижимость, то срок нахождения ее в вашей собственности будет исчисляться с даты государственной регистрации перехода права на эту недвижимость (она указана в свидетельстве о регистрации права или в выписке из ЕГРП);
- если вы получаете недвижимость по наследству, то право на него возникает со дня открытия наследства, то есть со дня смерти наследодателя (ст. 1114, п. 4 ст. 1152 ГК РФ).

Имущественный вычет предоставляется

1) в полной сумме, полученной от продажи имущества, при:

- ✓ Нахождении в собственности более минимального предельного срока владения (как движимое так и недвижимое имущество)

2) Имущественный вычет предоставляется в сумме от продажи, но не более

Вид проданного имущества	Имущественный вычет
жилой дом, квартира, комната, дача, садовый домик или земельный участок, если они находились в собственности менее минимального срока владения.	не более 1 000 000 рублей.
иное недвижимое имущество, если оно находилось в собственности менее минимального срока владения (сюда относится вся недвижимость не указанная выше, к примеру, гараж).	не более 250 000 рублей.
иное имущество (за исключением ценных бумаг), которое находилось в собственности менее трех лет (сюда можно отнести, в частности, автомобиль).	не более 250 000 рублей.

Имущественный вычет предоставляется

3) В сумме, израсходованной на новое строительство, либо приобретение на территории РФ жилого дома или квартиры но не более 2 000 000 руб. , без учета сумм , направленных на погашение по ипотечным кредитам. (% не более 3 млн. руб.)

Данное основание № 3 можно

- ✓ использовать только по нескольким приобретенным объектам в пределах 2 млн. руб. , но 1 раз в жизни. В связи с изменениями в НК РФ с 01.01.14, по имуществу приобретенному до 01.01.14 вычет составляет 1 млн. руб. и только по одному объекту.

Примеры расчёта имущественного налогового вычета

- Пример 1. Вычет за покупку квартиры до 2014 года
Условия получения вычета В 2013 году Петров И.А. купил квартиру за 1 млн. руб. Полученный доход и уплаченный НДФЛ Доход за 2016 год инженера Петрова И.А. составил 480 000 руб. (40 000 руб. (з/п) x 12 месяцев). Размер НДФЛ (подходный налог) удержанный работодателем за год составил 62 400 руб. (480 000 руб. x 13%). Расчёт налогового вычета При заявлении имущественного вычета, Петрову И.А. полагается к возврату: 130 000 руб. (1 млн. руб. x 13%). Так как за 2016 год Петров И.А. заплатил НДФЛ на сумму менее 130 000 руб., вернуть в 2017 году он сможет только – 62 400 руб. Оставшиеся 67 600 руб. Петров И.А. имеет право дополучить в последующих годах, когда заплатит НДФЛ. Примечание: имущественный вычет Петров И.А. использовал в неполном объёме (вместо полагающихся 2 млн. руб. применил только 1 млн. руб.). Так как свидетельство о регистрации права собственности на квартиру он получил до 1 января 2014 г., остаток вычета в 1 000 000 руб. по другой недвижимости он заявить не сможет.

Пример 2. Вычет за квартиру в ипотеку

- Условия получения вычета В 2016 году Петров И.А. взял в банке ипотечный кредит в размере 4 млн. руб. и купил квартиру за 7 млн. руб. Сумма уплаченных процентов по ипотеке за 2016 год составила 300 000 руб. Полученный доход и уплаченный НДФЛ Доход за 2016 год инженера Петрова И.А. составил 480 000 руб. (40 000 руб. (з/п) x 12 месяцев). Размер НДФЛ (подходный налог) удержанный работодателем за год, составил 62 400 руб. (480 000 руб. x 13%). Расчёт налогового вычета За покупку квартиры Петрову И.А. полагается вычет 2 млн. руб., поэтому вернуть он может: 260 000 руб. (2 млн. руб. x 13%). Дополнительно за выплаченные в 2016 году проценты по ипотеке он может вернуть: 39 000 руб. (300 000 руб. x 13%).

Продолжение пример 2.

- Итого, максимальная к возврату сумма за 2016 год составит: 299 000 руб. Так как за 2016 год Петров И.А. заплатил НДФЛ в размере 62 400 руб. вернуть он сможет только эту сумму – 62 400 руб. Оставшиеся 236 600 руб. Петров И.А. имеет право дополучить в последующих годах, когда заплатит подоходный налог. Примечание: в дальнейшем Петров И.А. будет продолжать выплачивать ипотеку. Но так как свидетельство о регистрации права собственности на квартиру им было получено после 1 января 2015 г. налоговый вычет по ипотечным процентам за квартиру он может получать до тех пор, пока расходы на выплату ипотеки не превысят лимит в 3 млн. руб.

Пример 3. Вычет за покупку квартиры , приобретенную в совместную собственность после 01.01.14

- Условия получения вычета В 2016 году супруги Иванов И.И. и Иванова М.С. купили квартиру за 4 млн. руб. Полученный доход и уплаченный НДФЛ Доход за 2016 год менеджера Иванова И.И. составил 660 000 руб. (55 000 руб. (з/п) x 12 месяцев). Размер НДФЛ (подходный налог), удержанный работодателем за год, составил 85 800 руб. (660 000 руб. x 13%). Доход за 2016 год главного бухгалтера Ивановой М.С. составил 2 640 000 руб. (220 000 (з/п) x 12 месяцев). Размер НДФЛ (подходный налог), удержанный работодателем за год составил 343 200 руб. (2 640 000 руб. x 13%). Расчет налогового вычета С учетом изменений, вступивших в силу с 2014 года, вычет каждого из супругов составит: 2 млн. руб. Таким образом, общий вычет на семью будет равен: 4 млн. руб., а общая сумма возврата составит: 520 000 руб. (4 млн. руб. x 13%). Для получения максимальной суммы к возврату за 2016 год супруги Ивановы составили заявление о распределении расходов на покупку квартиры в размере: 2 000 000 руб. (у супруги) и 2 000 000 руб. (у супруга).

Продолжение пример 3.

- Сумма подоходного налога, уплаченного с з/п Ивановой М.С., позволяет ей вернуть всю сумму, причитающегося ей вычета (260 000 руб.) в то время как ее супруг сможет вернуть лишь часть – 85 800 руб. Итого общая сумма возврата за 2016 год составит 345 800 руб. (260 000 руб. + 85 800 руб.). Остаток в 174 200 руб. Иванов И.И. сможет получить в последующие года при условии уплаты НДФЛ в бюджет.

По всем видам имущественных вычетов

- ✓ Остаток неиспользованного имущественного вычета переносится на последующие налоговые периоды;
- ✓ возможно получение имущественного вычета на детей с 01.01.14 их родителями (в случае оформления собственности на ребенка);
- ✓ Вычет можно получить у каждого работодателя с 01.01.14.

Продажа недвижимости по заниженной цене с 01.01.16

- зачастую, в «официальном» договоре устанавливается цена, которая в несколько раз ниже рыночной.

Поэтому в случае продажи недвижимости ниже ее кадастровой стоимости, умноженной на понижающий коэффициент 0,7, налоговой базой будет считаться кадастровая стоимость, скорректированная на этот коэффициент.

То есть, если сумма сделки купли-продажи квартиры 1 миллион рублей, а кадастровая стоимость этой квартиры 3 миллиона, то НДФЛ будет вычислен с суммы $3\ 000\ 000 \times 0,7 = 2\ 100\ 000$ рублей.

Если для данного объекта недвижимости кадастровая стоимость не определена, то это положение не применяется.

Продажа недвижимости по заниженной цене

Такой подход также будет применяться только по тем объектам, которые будут приобретены в собственность с 1 января 2016 года.

В тоже время региональные власти могут уменьшать коэффициент вплоть до нуля.

Момент определения дохода, полученного работником для начисления НДФЛ с 2016 г.

Вид дохода	Когда доход считается полученным	Когда удержать НДФЛ	Когда перечислить налог в бюджет
Зарплата	Последний день месяца, за который начислен заработок (п. 2 ст. 223 НК РФ)	Исчисленную сумму налога следует удержать непосредственно из доходов при их фактической выплате (п. 4 ст. 226 НК РФ)	Не позднее следующего дня за днем выплаты дохода (подп. «г» п. 2 ст. 2 Закона № 113-ФЗ)
Доходы в натуральной форме	День передачи дохода в натуральной форме (подп. 2 п. 1 ст. 223 НК РФ)		
Отпускные и больничные	День выплаты средств или перечисления их на счет в банке (подп. 1 п. 1 ст. 223 НК РФ)		Не позднее последнего числа месяца, в котором были произведены выплаты (подп. «г» п. 2 ст. 2 Закона № 113-ФЗ)

Даты получения некоторых видов доходов с 2016 г.

Вид дохода	Дата получения дохода в 2015 году	Когда доход будет считаться полученным в 2016 году
Списанный долг физлица	Что считать датой получения дохода, НК РФ не разъяснено. По мнению Минфина, это день, когда взыскание сумм стало невозможным. Например, когда истек срок давности или работодатель принял решение о прощении долга и его списании (письмо от 24.09.2009 № 03-03-06/1/610)	День списания безнадежного долга с баланса организации (подп. «б» п. 1 ст. 2 и п. 3 ст. 4 Закона № 113-ФЗ)
Матвыгода от экономии на процентах по займу	Законодательством такая дата не установлена. Советуют определять доход на дату возврата средств — если выдан беспроцентный заем или на дату уплаты процентов — если заем процентный (письма Минфина России от 25.07.2011 № 03-04-05/6-531 и от 16.05.2011 № 03-04-05/6-350)	Последний день каждого месяца в течение срока, на который были предоставлены заемные средства. При этом неважно, заплатил «физик» проценты или нет (подп. «б» п. 1 ст. 2 и п. 3 ст. 4 Закона № 113-ФЗ)
Сверхнормативные суточные	Дата определения дохода НК РФ не установлена. По мнению Минфина и ФНС, это день утверждения авансового отчета работника (письма от 27.03.2015 № 03-04-07/17023 и от 07.04.2015 № БС-4-11/5737)	Последний день месяца, в котором утвержден авансовый отчет после возвращения сотрудника из командировки (подп. «б» п. 1 ст. 2 и п. 3 ст. 4 Закона № 113-ФЗ)
Зачет требований	Специальных правил определения даты получения дохода НК РФ не содержит. На практике доход признается в момент подписания заявления о взаимозачете	День зачета встречных однородных требований (подп. «б» п. 1 ст. 2 и п. 3 ст. 4 Закона № 113-ФЗ). То есть когда подписано соглашение о взаимозачете